

# 上半年各大银行 信贷增速和坏账比率增长情况

■ 撰文：Rachael Oprah 视觉设计：Rosa 策划：瑞象基金研究团队 teicapital.com

## 瑞象免责声明：

本版文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，并不构成投资建议，投资者据此操作，风险自担。

## 不良贷款率定义

不良贷款率指金融机构不良贷款占总贷款余额的比重。不良贷款是指在评估银行贷款质量时，把贷款按风险基础分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良贷款。

金融机构不良贷款率是评价金融机构信贷资产安全状况的重要指标之一。不良贷款率高，说明金融机构收回贷款的风险大；不良贷款率低，说明金融机构收回贷款的风险小。

## 计算公式

不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%

各项贷款指银行业金融机构对借款人融出货币资金形成的资产。主要包括贷款、贸易融资、票据融资、融资租赁、从非金融机构买入返售资产、透支、各项垫款等。



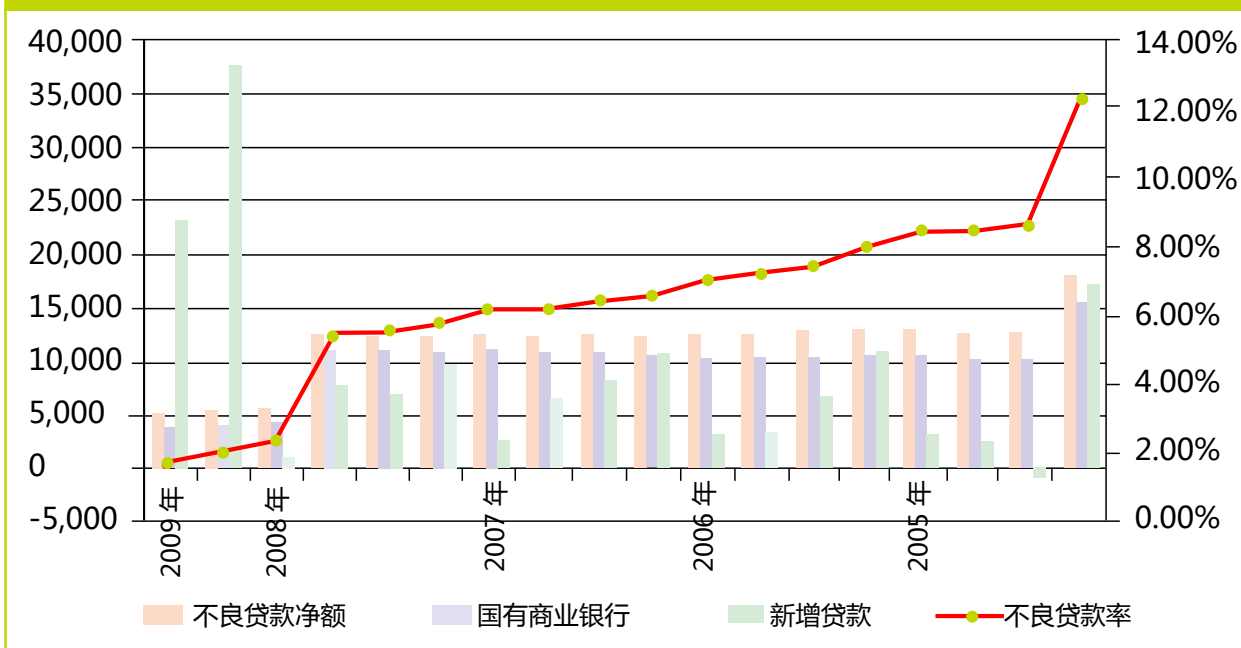
## 不良贷款下降的历史背景

我国自实行贷款五级分类以来，监管部门对商业银行、商业银行上级行对下级行的资产质量考核为不良贷款额和不良贷款率的双下降即所谓的“双降”，特别是四大国有商业银行上市的三个主要条件之一是不不良贷款率必须低于 10.6%。面对处置不良贷款诸多不利金融生态环境，有些商业银行“想方设法”扩大贷款规模，“稀释”大量不良贷款，从而实现快速降低不良贷款率目的。特别是 2003 年我国商业银行通过扩大贷款规模，“稀释”不良贷款效应十分明显，以至于二次突破央行宣布金融机构信贷规模，全年新增贷款 2.99 万亿元，比年初央行确定的规模高出 1.1 万亿元，不良贷款率比年初大幅度下降。

商业银行大量放贷的结果是助推我国经济过热，也可能导致商业银行产生大量不良贷款，倒逼中央政府采取宏观调控。据初步测算，2003 年我国商业银行因盲目放贷将新增 1000 亿元不良贷款。为了合理考核商业银行资产质量，避免商业银行为降低不良贷款率而盲目扩大贷款规模，有必要正确测算不良贷款率下降中分子与分母的真实贡献，即不良贷款和贷款变化对不良贷款率的影响。



## 从类型来看 (单位: 亿元人民币)



从上图我们可以看出，

从 2005 年至今，银行的不良贷款率呈快速下降趋势，而国有银行的不良贷款净额占总额的八成以上。2009 年，为了挽救金融危机对我国造成的影响，银行信贷天量井喷，与此同时不良贷款余额和不良贷款率则呈现“双降”趋势。

|         | 一季度末    |        |       | 二季度末    |        |       |
|---------|---------|--------|-------|---------|--------|-------|
|         | 余额 (亿元) | 较年初变化  | 不良贷款率 | 余额 (亿元) | 较年初变化  | 不良贷款率 |
| 境内商业银行  | 5495.4  | -107.1 | 2.04% | 5181.3  | -421.2 | 1.77% |
| 国有商业银行  | 4040.1  | -168.1 | 2.30% | 3763.5  | -444.7 | 1.99% |
| 股份制商业银行 | 674.3   | +17.2  | 1.17% | 672.3   | +15.2  | 1.03% |
| 城市商业银行  | 509.2   | +24.4  | 2.17% | 485.1   | +0.3   | 1.85% |
| 农村商业银行  | 197.4   | +5.9   | 3.59% | 192.8   | +1.3   | 3.20% |
| 外资银行    | 74.3    | +13.3  | 1.09% | 67.7    | +6.7   | 1.03% |

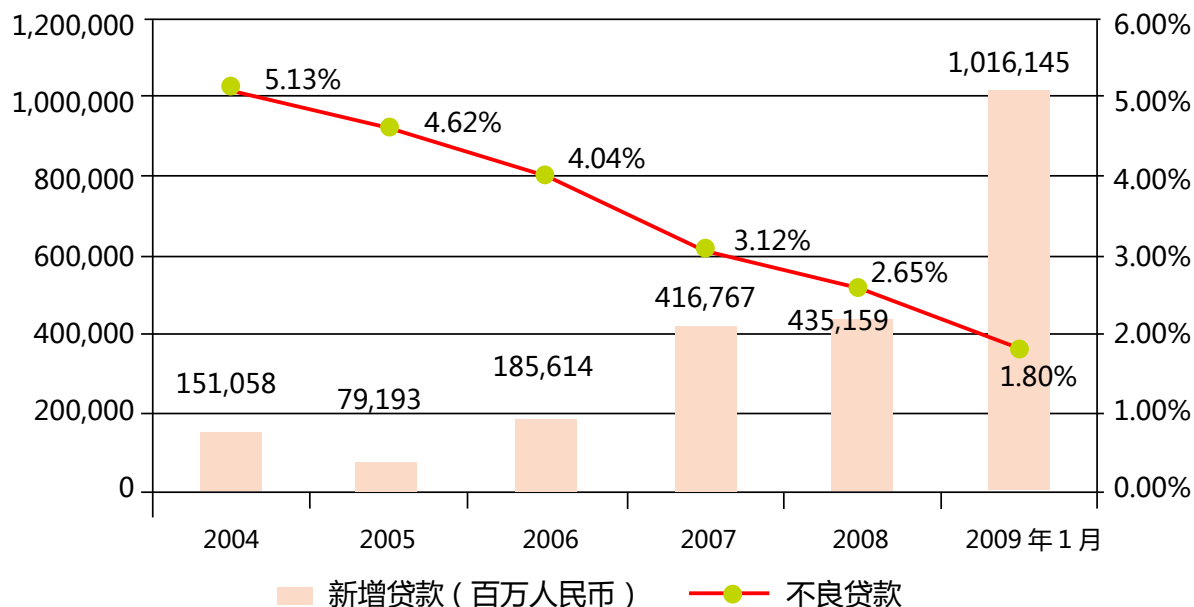
2009 年 6 月末，我国境内商业银行不良贷款余额 5181.3 亿元，比年初减少 421.8 亿元；不良贷款率 1.77%，比年初下降 0.65 个百分点。与此同时，商业银行的拨备覆盖率有较大幅度提高，一季度末达到 123.9%，比年初上升 7.5 个百分点。

# 四大行的比较

## 一、中国银行



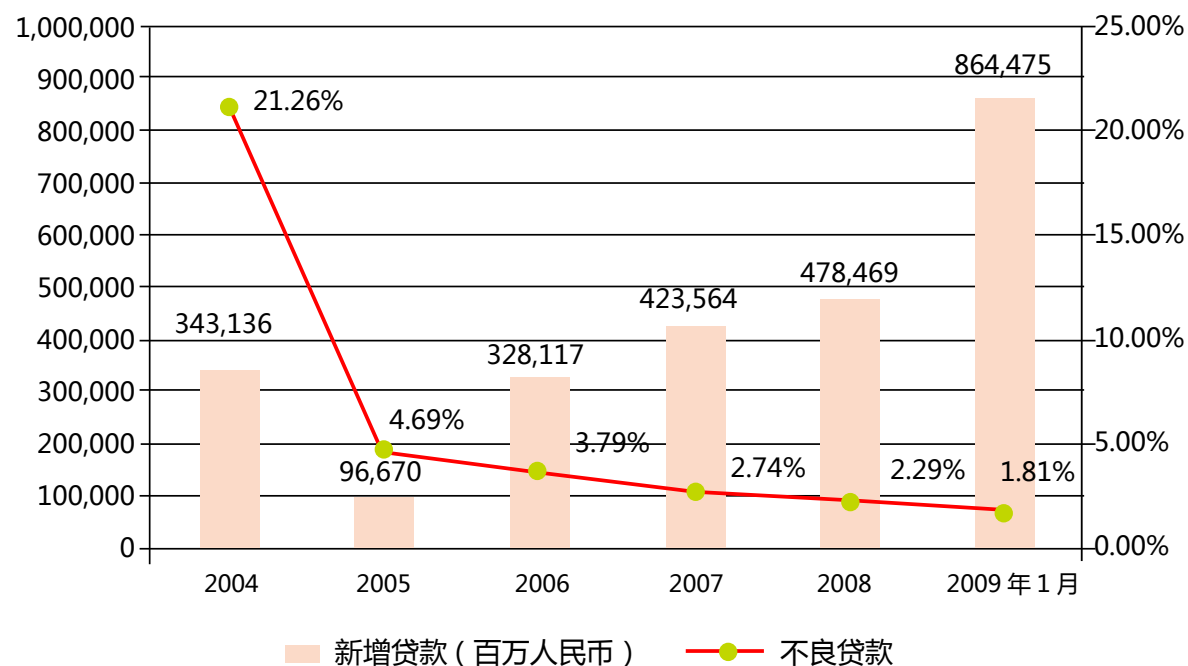
### 中行的新增贷款余额及不良贷款率



## 二、工商银行



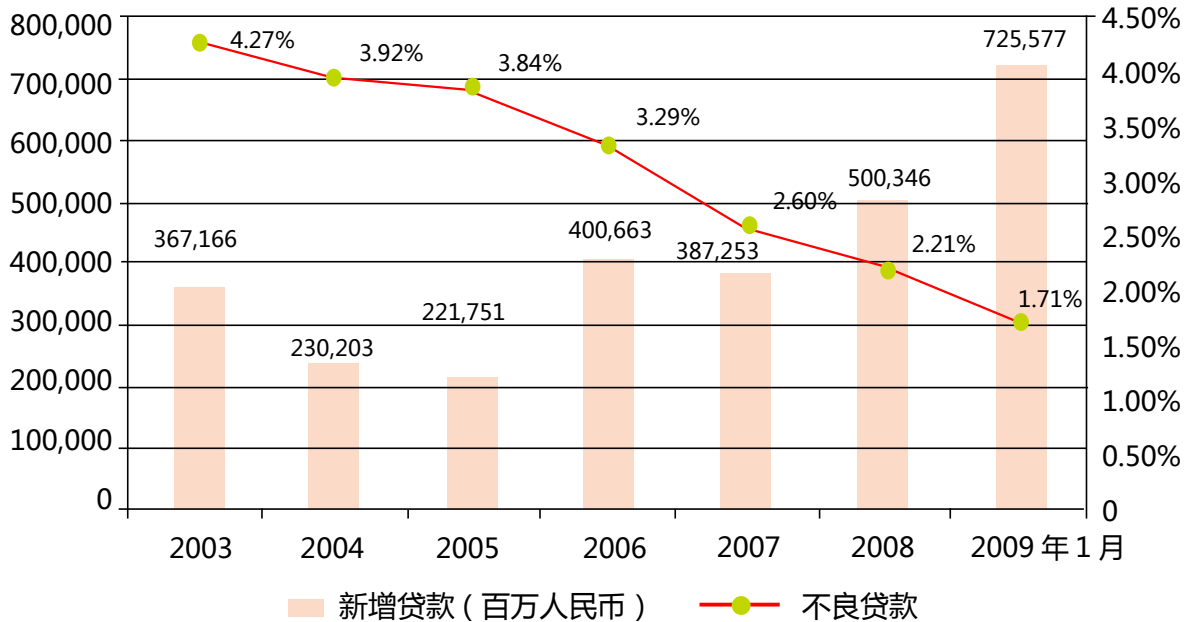
### 工行的新增贷款余额及不良贷款率



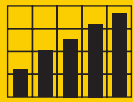
### 三、建设银行



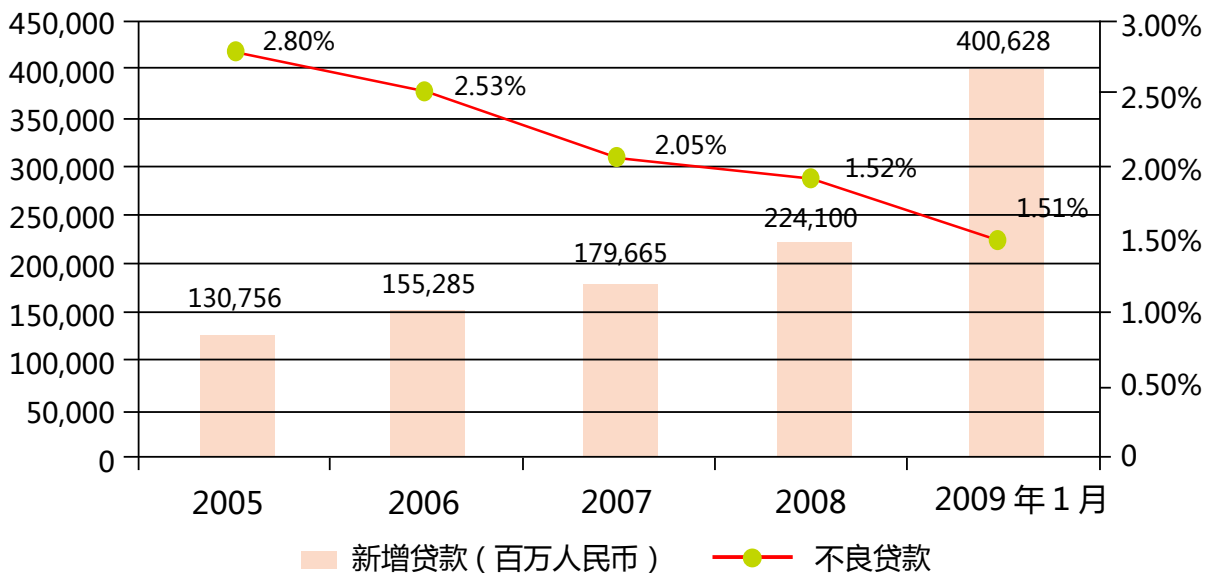
#### 建行的新增贷款余额及不良贷款率



### 四、交通银行

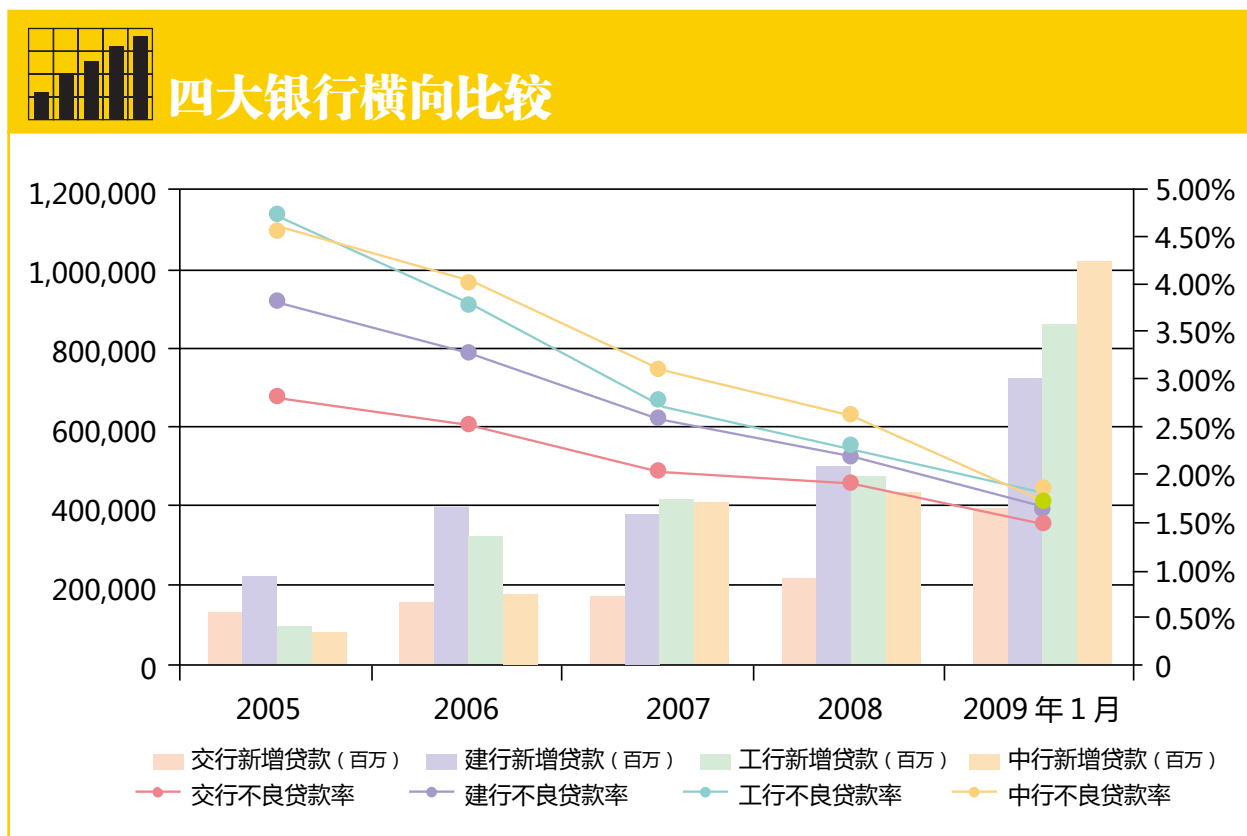


#### 建行的新增贷款余额及不良贷款率



从以上四大行的数据我们可以看出，从2005年起至今中、工、建、交四大银行的不良贷款率呈现下降趋势，与此同时新增贷款也基本呈现上升趋势。

## 五、四大银行横向比较

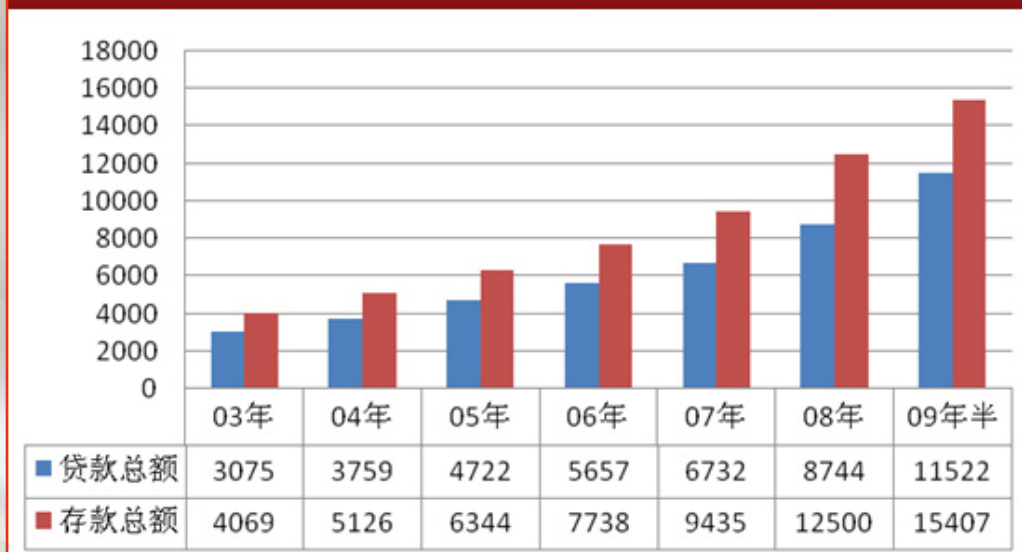


从贷款质量来看，2005年至今不良贷款率从高到低分别为中、工、建、交。交通银行近年来，新增贷款和不良贷款率保持四大行最低。

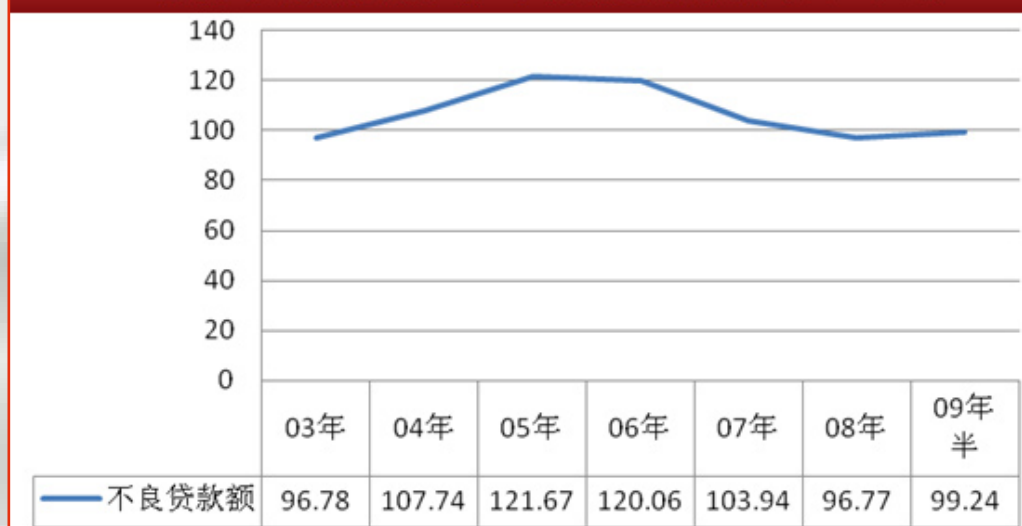


# 附：1——招商银行

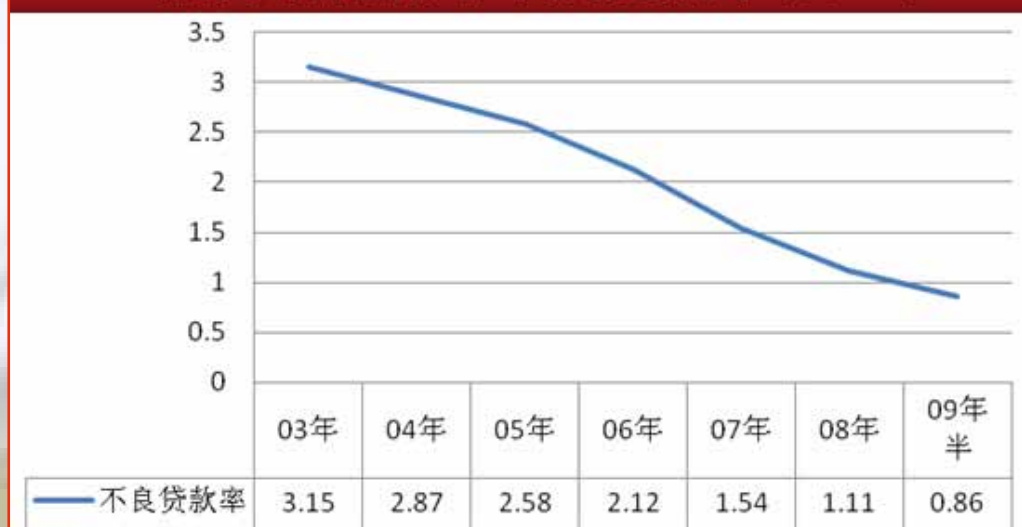
## 招商银行历年存、贷款数据 (单位：亿元)



## 招商银行历年不良贷款额 (单位：亿元)

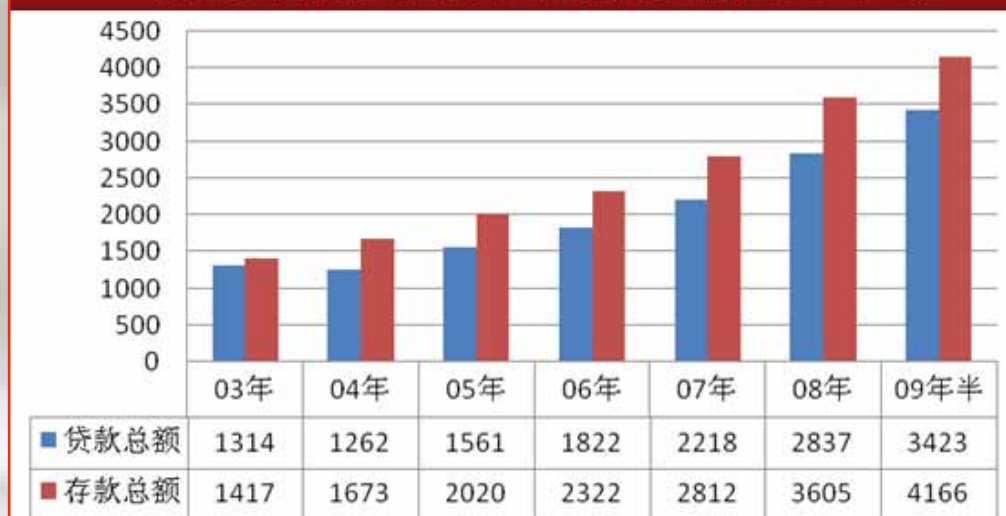


## 招商银行历年不良贷款率 (单位：%)



## 附：2——深发展银行

### 深发展历年存、贷款数据 (单位：亿元)



### 深发展历年不良贷款额数据 (单位：亿元)



### 深发展历年不良贷款率 (单位：%)

